



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

**PENGARUH TABUNGAN TERHADAP ANTISIPASI
PEMBIAYAAN BERMASALAH DI BMT ISLAMIC CENTRE
KABUPATEN CIREBON**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (SE.Sy)
Jurusan Muamalah-Ekonomi Perbankan Islam
Fakultas Syariah**



Oleh :

I'ANATUL MUNAWAROH

NIM. 58320186

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) SYEKH NURJATI
CIREBON
2012 M/ 1433 H**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

ABSTRAK

**Panatul Munawaroh : PENGARUH TABUNGAN TERHADAP
ANTISIPASI PEMBIAYAAN BERMASALAH DI
BMT ISLAMIC CENTRE KABUPATEN
CIREBON**

Salah satu fungsi utama BMT yaitu penyaluran dana kepada masyarakat melalui produk pembiayaan. Ini terdapat beberapa macam pembiayaan yang tujuannya sama yaitu meningkatkan kesejahteraan umat. Namun untuk mencapai tujuan itu tentu ada resiko yang harus dihadapi, resiko yang paling utama pada pembiayaan adalah kepatuhan nasabah dalam memenuhi kewajibannya terhadap bank baik untuk membayar pokok ataupun margin yang sudah disepakati. Untuk itu BMT Islamic Centre menerapkan kebijakan untuk mengantisipasi terjadinya pembiayaan bermasalah, yaitu melalui tabungan.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh tabungan terhadap antisipasi pembiayaan bermasalah di BMT Islamic Centre Kabupaten Cirebon.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian deskriptif kuantitatif dengan jumlah sampel 55 responden (10%) dari populasi. Teknik penarikan sampel menggunakan teknik *random sampling* dan teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu : angket, observasi, studi dokumentasi dan wawancara. Instrumen penelitian melalui beberapa tahapan pengujian, yaitu : uji validitas, uji reliabilitas, dan uji normalitas data. Selanjutnya, data primer dikaji dan dianalisis menggunakan analisis korelasi dan regresi , nilai koefisien determinasi dan uji t.

Hasil penelitian menyimpulkan bahwa terdapat pengaruh yang positif dan signifikan antara tabungan nasabah pembiayaan terhadap antisipasi pembiayaan bermasalah. Disamping itu, nilai koefisien determinasi menunjukan nilai 14.52%. ini berarti, pengaruh variabel X (tabungan) terhadap naik turunnya (variasi) variabel Y (antisipasi pembiayaan bermasalah) hanya sebesar 14.52%, selebihnya 85.48% berasal dari factor-faktor lain, seperti agunan, penilaian saat survey dan sebagainya, tetapi tidak dimasukkan dalam perhitungan.

Kata Kunci : Tabungan, Antisipasi Pembiayaan Bermasalah.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

PENGESAHAN

Skripsi ini berjudul **PENGARUH TABUNGAN TERHADAP ANTISIPASI PEMBIAYAAN BERMASALAH DI BMT ISLAMIC CENTRE KABUPATEN CIREBON**, oleh I'natul Munawaroh, NIM. 58320186. Telah diujikan dalam sidang munaqosah di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon, pada tanggal 25 Mei 2012.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syari'ah (SE. Sy) pada Jurusan Muamalah-Ekonomi Perbankan Islam, Fakultas Syari'ah Intitut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, Juni 2012

Sidang Munaqasah

Ketua
Merangkap Anggota,

Sekertaris
merangkap Anggota,

Sri Rokhlinasari, SE. M.Si
NIP. 19730806 199903 2 003

Dr. Aan Jaelani, M.Ag
NIP. 19750601 200501 1 008

Penguji I

Penguji II

Eef Saefullah, M. Ag
NIP. 1976031 2200312 1 003

Toto Suharto, SE, M.Si
NIP. 19681132 200003 1 001



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

PERSETUJUAN

PENGARUH TABUNGAN TERHADAP ANTISIPASI PEMBIAYAAN BERMASALAH DI BMT ISLAMIC CENTRE KABUPATEN CIREBON

Oleh :

I'ANATUL MUNAWAROH

NIM. 58320186

Menyetujui:

Pembimbing I,

Pembimbing II,

DR. Achmad Kholiq, M.Ag

NIP. 19670208 199303 1 003

Faqihuddin Abdul Kodir, MA

NIP. 19711231 200012 1 004

Mengetahui,

Ketua Jurusan Muamalah-Ekonomi Perbankan Islam (M-EPI)

Fakultas Syari'ah IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Sri Rokhlinasari, SE, M.Si

NIP. 19730806 199903 2 003



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syari'ah
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah mendapatkan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari :

Nama : Fanatul Munawaroh
NIM : 58320186
SKRIPSI : **Pengaruh Tabungan terhadap Antisipasi Pembiayaan Bermasalah di BMT Islamic Centre Kabupaten Cirebon**

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah IAIN Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Cirebon, Mei 2012

Pembimbing I,

Pembimbing II,

DR. Achmad Kholiq, M.Ag
NIP. 19670208 199303 1 003

Faqihuddin Abdul Kodir, MA
NIP. 19711231 200012 1 004

Mengetahui,
Ketua Jurusan Muamalah-Ekonomi Perbankan Islam (M-EPI)
Fakultas Syari'ah IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Sri Rokhlinasari, SE, M.Si
NIP. 19730806 199903 2 003



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul ***“Pengaruh Tabungan terhadap Antisipasi Pembiayaan Bermasalah di BMT Islamic Centre Kabupaten Cirebon”***, ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat akademik.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko/sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, Mei 2012

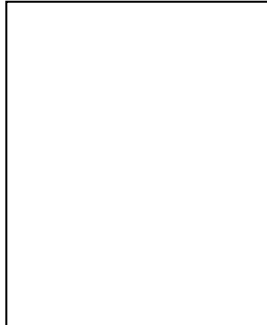
Yang membuat pernyataan,

I'ANATUL MUNAWAROH

NIM. 58320186



DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Cirebon, pada 27 Juni 1991. Ia adalah anak ke-1 dari pasangan Bapak H. Abdul Ro'uf dan Ibu Hj. Sriyanah, yang bertempat tinggal di Jl. P. Jalaksana No.19 Rt/Rw 01/06 Desa Kedungdalem Kecamatan Gegesik Kabupaten Cirebon 45164.

Jenjang pendidikan yang pernah diselesaikan oleh penulis adalah sebagai berikut :

1. Sekolah Dasar Negeri (SDN) I Kedungdalem, pada tahun 1996 s/d lulus pada tahun 2002.
2. Madrasan Tsanawiyah Negeri (MTsN) Babakan Ciwaringin Cirebon, pada tahun 2002 s/d lulus pada tahun 2005.
3. Sekolah Menengah Atas (SMA) PUI Gegesik Cirebon, pada tahun 2005 s/d pada tahun 2008.
4. Masuk Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tahun 2008 s/d lulus tahun 2012, pada Fakultas Syari'ah Jurusan Muamalah-Ekonomi Perbankan Islam (M-EPI).



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

MOTO DAN PERSEMBAHAN

"Hidup adalah perjuangan"

"tiada suatu kesusahannya melainkan pasti ada akhirnya dan tidak ada suatu keadaan pahitpun yang dialami oleh seseorang, melainkan akan datang sesudahnya keadaan lainnya yang manis. So, tetap mensyukuri apa yang Allah berikan untuk kita"

Alhamdulillahirobil 'alamin...

Puji dan syukur ku panjatkan kepada Allah SWT atas semua karunia-Nya, walaupun dengan diwarnai masalah, keluh, kesah tetapi akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dan mendapat gelar Sarjana.

Kupersembahkan untuk mereka yang berharga dalam hidupku :

Ayahku H. Abdul Ro'uf dan ibuku Hj. Sriyanah, serta adik-adikku Aa Ali Akbar dan Fira Luwiyana Fajrin (Dede Iyah) tercinta yang selalu memberikan do'a dan dukungan dalam segala hal kebaikan sehingga aku bisa mencapai semua dengan keindahan

Untuk orang yang selalu ada buat aku, memberikan support, masukan dan kritikan, yang selalu ada dalam suka dukaku, A'Pandu, Firda (mamih) yang selalu bersabar menghadapi sifat-sifat aku u selalu menyadarkanku ketika aku salah, menuntunku untuk lebih baik. ☺

Untuk sahabat-sahabatku, . A' Adink, teh Ade, Dewi, Nengsianih, Lilik, Melly, Ondong, Andi, terimakasih telah mengisi hari-hariku dengan canda dan tawa, bagiku kalian adalah keluargaku, u'are the best.. ☺

Untuk sahabat-sahabatku di MEI's A' Galih, a'Zusuf, Egli, Inu, Hasyim, neng Ida, Dilah, Heru, Darmadi, yang selalu memberikan motivasi dalam berorganisasi

Untuk teman-teman KKN-ku, Uda, Ubed, Ajiz, Rury, ka Zihan, Ariel, Teh Yeli, Bunda, Teh Echa, Teh Lina, Teh Kiki, Teh Ikah, Hanna, Nyinyin. Pengabdianku semakin berwarna karena ada kalian.

Untuk teman-teman kost-ku, Nus, Tika, Azka, Umami, Yayah, Sri, Isnen, yang sering aku repotkan, dan mendengarkan keluh kesahku. Dari kalian aku tau indahnya kebersamaan.

Teman-teman seperjuangan-ku untuk mencapai tujuan yang sama, anak-anak EPRO, senang rasanya bisa kuliah bareng kalian, belajar bareng, banyak inspirasi dari kalian, canda, tawa dan suka duka kuliahku bersama kalian. ☺

"SEMOGA ALLAH MERHIDOI KITA DALAM TARDIR YANG INDAH"



KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim.

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan taufik dan hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Shalawat dan salam semoga senantiasa Allah limpahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, beserta Ahlulbait-nya, Sahabatnya dan pengikutnya hingga akhir zaman. Amin...

Dalam kesempatan ini perkenankanlah penulis mengucapkan terimakasih sedalam-dalamnya kepada semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung telah membantu kelancaran dalam penyusunan skripsi ini, diantaranya adalah :

1. Bapak dan ibu, atas keridhoan, keikhlasan, dukungan serta do'a yang terpanjatkan kepada Allah SWT.
2. Prof. Dr. H. Maksum Mukhtar, MA, selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon
3. Dr. Achmad Kholiq, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Syekh Nurjati Cirebon sekaligus Dosen Pembimbing I
4. Sri Rokhlinasari, SE. M. Si, selaku Ketua Jurusan Muamalah-Ekonomi Perbankan Islam (M-EPI) IAIN Syekh Nurjati Cirebon
5. Faqihuddin Abdul Kodir, MA, selaku Dosen Pembimbing II



6. Segenap Dosen Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam (M-EPI) beserta staf-stafnya yang mohon maaf tidak bisa penulis sebutkan satu per satu namun juga tidak mengurangi rasa hormat penulis
7. Seluruh karyawan BMT Islamic Centre Kabupaten Cirebon beserta seluruh Nasabah terutama nasabah pembiayaan BMT Islamic Centre Kabupaten Cirebon
8. Saudara-saudara dan sahabat-sahabatku, yang telah memberikan dukungan serta menjadi tempat *sharing* selama penulisan skripsi ini.
9. Kepada teman-teman seperjuangan Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam dan khususnya teman-teman kelas MEPI-2 yang selalu memberikan motivasi kepada penulis.
10. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu baik moril maupun materil sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Segala kekurangan dan kekeliruan yang berkaitan dengan skripsi ini, baik yang mengenai isi maupun prosedur penelitian yang dilakukan sepenuhnya menjadi tanggung jawab penulis. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran dari pembaca, serta semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang membutuhkan. Amin...

Cirebon, Mei 2012

Penulis,

I'atul Munawaroh



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

DAFTAR ISI

	Halaman
ABSTRAK	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN.....	iii
NOTA DINAS.....	iv
PERNYATAAN ORIENTASI SKRIPSI	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vi
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Pembatasan Masalah	6
D. Tujuan Penelitian	7
E. Kegunaan Penelitian	7
F. Sistematika Penelitian	8



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

BAB II KAJIAN TEORI

A. Tabungan.....	10
1. Pengertian	10
2. Landasan Syari'ah.....	13
3. Unsur-Unsur Tabungan.....	15
4. Jenis-Jenis Tabungan	15
5. Pembagian Insentif dan Bagi Hasil	21
B. Pembiayaan/Kredit.....	22
1. Pengertian	22
2. Unsur-unsur Kredit/Pembiayaan.....	24
3. Jenis-Jenis Pembiayaan.....	26
4. Tujuan Pembiayaan.....	27
5. Alalisis Pembiayaan.....	28
C. Pembiayaan Bermasalah	31
D. Penelitian Terdahulu	37
E. Kerangka Pemikiran.....	39
F. Hipotesis	43

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Aspek yang Diteliti	44
B. Lokasi Penelitian.....	44
C. Desain Penelitian	45



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon

D. Sumber Data.....	47
E. Populasi dan Sampel	47
F. Teknik Pengumpulan Data.....	49
G. Teknik Analisis Data.....	51
H. Uji Instrumen Penelitian	54

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS PEMBAHASAN

A. Gambaran umum BMT Islamic Centre.....	65
1. Struktur Organisasi	65
2. Asas, Visi, Misi dan Manfa'at BMT Islamic Centre	66
3. Produk BMT Islamic Centre	68
4. Produk Simpanan BMT Islamic Centre	69
5. Produk Pembiayaan BMT Islamic Centre	71
B. Karakteristik Responden	72
1. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	72
2. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	72
3. Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	73
4. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan.....	74
5. Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	75
6. Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menabung.....	75



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Diarangi mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

C. Gambaran Distribusi Variabel	76
1. Gambaran Perkembangan Tabungan	76
2. Gambaran Antisipasi Pembiayaan Bermasalah	83
D. Pembahasan.....	88
1. Pengaruh Tabungan terhadap Antisipasi Pembiayaan Bermasalah.....	88
2. Analisis Ekonomi Islam	91

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	93
B. Saran	94

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
3.1 Operasional Variabel Penelitian.....	46
3.2 Populasi Penelitian.....	48
3.3 Pasangan Metode Dan Instrumen Pengumpulan Data	51
3.4 Penafsiran Nilai Prosentase.....	52
3.5 Jawban Dan Skor Responden.....	53
3.6 Uji Normalitas Variabel Tabungan (X)	59
3.7 Uji Normalitas Variabel Antisipasi Pembiayaan Bermasalah (Y).....	59
3.8 Koefisien Korelasi Dan Penafsiran	61
4.1 Prosentasi Bagi Hasil Dan Simpanan Berjangka	70
4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	72
4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	72
4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	73
4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan.....	74
4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	75
4.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menabung.....	75
4.8 BMT Islamic Centre Mempunyai Produk Tabungan yang Menarik Sesuai Harapan Anda	77
4.9 BMT Islamic Centre Memberikan Bagi Hasil yang Menarik Sesuai Harapan Anda	78
4.10 Pihak BMT Melakukan Kunjungan atau Jemput Bola Setiap Hari	78



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

4.11	BMT Menggunakan Kartu Tabungan yang ditandatangani Oleh Nasabah dan Slip Setoran yang Sudah Divalidasi	79
4.12	Salah Satu Fungsi Utama Menabung di BMT Islamic Centre adalah Untuk Membayar Tagihan Pembiayaan.....	80
4.13	Nasabah Pembiayaan diwajibkan Menabung Minimal Satu Minggu Sekali	81
4.14	Tabungan dengan Prinsip Mudharabah Selain Mendapatkan Bagi Hasil Juga Bisa dijadikan Jaminan Pembiayaan	81
4.15	Data Rekapitulasi Rata-Rata Angket Tabungan	82
4.16	BMT Islamic Centre Memberikan Pembiayaan dengan Syarat-Syarat yang Mudah	83
4.17	Pihak BMT Islamic Centre Melakukan Survey Pada Nasabah Yang Mengajukan Pembiayaan	84
4.18	BMT Islamic Centre Memberlakukan Wajib Menabung Kepada Nasabah Pembiayaan	85
4.19	Pihak Bmt Melakukan Tagihan Setiap Jatuh Tempo.....	86
4.20	Apabila Nasabah Tidak Dapat Membayar Tagihan Secara Tunai pada Saat Jatuh Tempo, Maka BMT Mengambil Tabungan Milik Nasabah Sesuai Nominal Tagihan	86
4.21	Data Rekapitulasi Rata-Rata Angket Antisipasi Pembiayaan Bermasalah.....	87
4.22	Output Korelasi	88
4.23	Output Uji Regresi <i>Coefficients</i>	90



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

DAFTAR GAMBAR

Tabel	Halaman
3.1 Wadi'ah Yad Dhamanah dalam Penghimpunan Dana.....	17
3.2 Mudharabah dalam Penghimpunan Dana	20
3.3 Unsur-Unsur Pembiayaan/Kredit.....	26



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

DAFTAR LAMPIRAN

No	Keterangan
Lampiran 1	Hasil Wawancara dengan Manager BMT Islamic Centre Ibu Anne Haerany, SE
Lampiran 2	Hasil Wawancara dengan Bagian Marketing BMT Islamic Centre, Ibu Khusnul Khotimah, Amd
Lampiran 3	Laporan Perkembangan NPL (Non Performance Loan) BMT Islamic Centre Kabupaten Cirebon Periode Januari 2011 – April 2012
Lampiran 4	Kuesioner
Lampiran 5	Uji Validitas Item Pernyataan Angket Variabel Tabungan (X) dan Variabel Antisipasi Pembiayaan Bermasalah (Y)
Lampiran 6	Hasil Uji Reliabilitas Variabel Tabungan (X)
Lampiran 7	Uji Reliabilitas Variabel Antisipasi Pembiayaan Bermasalah (Y)
Lampiran 8	Tabel Hasil Transformasi Data Ordinal ke Interval Item Pernyataan Angket Variabel Tabungan (X)
Lampiran 9	Tabel Transformasi Data Ordinal ke Interval Item Pernyataan Angket Variabel Antisipasi Pembiayaan Bermasalah (Y)
Lampiran 10	Uji Normalitas Variabel Tabungan (X)
Lampiran 11	Hasil Uji Normalitas Variabel Antisipasi Pembiayaan Bermasalah (Y)
Lampiran 12	Hasil Uji Regresi
Lampiran 13	Uji Korelasi Variabel Tabungan (X) dan Variabel Antisipasi Pembiayaan Bermasalah (Y)
Lampiran 14	Tabel r Product Moment
Lampiran 15	Tabel Nilai Dalam Distribusi t



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan dan pertumbuhan Bank syari'ah di Indonesia diawali dengan berdirinya tiga bank perkreditan Rakyat Syari'ah (BPRS) di Bandung pada tahun 1991 dan PT BPRS Heraukat di Nangroe Aceh Darussalam. Pada tahun yang sama didirikan PT Bank Muamalat Indonesia dan beroperasi pada tahun 1992.¹

Jumlah bank tumbuh dengan pesat dari hanya satu bank umum syariah dan 78 Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) pada tahun 1998 menjadi 11 Bank Umum Syariah (BUS), 23 Unit Usaha Syari'ah (UUS), 154 Bank Perkreditan Rakyat Syari'ah (BPRS) pada bulan September 2010. Jumlah outletnya pada bulan Oktober 2010 sebanyak 1.688 kantor yang tersebar hampir di seluruh provinsi yang ada di Indonesia. Perkembangan aset juga menunjukkan trend semakin meningkat setelah mengalami perlambatan pertumbuhan akibat terimbas krisis Amerika Serikat tahun 2008/2009, Pertumbuhan industri perbankan Syariah di Indonesia dan pada akhir Oktober 2011 pertumbuhan aset mencapai 48.10% (yoy) atau Rp127.19 triliun, merupakan pertumbuhan tertinggi sejak tiga bulan terakhir. Ditambah dengan aset BPRS sebesar Rp3,35 triliun, total aset perbankan syariah per Oktober 2011 telah mencapai Rp130,5 triliun.

¹ Amir Machmud dan Rukmana, *Bank Syari'ah Teori, Kebijakan dan Studi Empiris di Indonesia*. (Jakarta : Erlangga, 2010), hlm. 20

Marketshare perbankan syariah terhadap perbankan nasional telah mencapai sekitar 3,8%. Tingginya pertumbuhan aset tersebut tidak terlepas dari tingginya pertumbuhan dana pihak ketiga pada sisi pasiva dan pertumbuhan penyaluran dana pada sisi aktiva. Penghimpunan dana pihak ketiga meningkat 52,79% dan penyaluran dana masyarakat meningkat sebesar 46,43%.²

Selain Bank terdapat lembaga keuangan yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip syari'ah yang sejalan dengan umat islam yang ingin bertransaksi sesuai syari'ah islam seperti pegadaian syari'ah, BMT atau Balai Usaha Mandiri Terpadu atau Baitul Mal Wattamwil,³ ini merupakan Lembaga Keuangan Mikro Syari'ah (LKMS) yang mempunyai 2 fungsi yaitu melakukan kegiatan pengembangan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas ekonomi pengusaha mikro dan kecil dengan antara lain mendorong kegiatan menabung dan menunjang pembiayaan kegiatan ekonomi serta menerima dana zakat, infak dan sedekah serta mengoptimalkan distribusinya sesuai dengan peraturan dan amanahnya.⁴

Salah satu tujuan utama Baitul Maal wat Tamwil (BMT) adalah kesejahteraan masyarakat ekonomi mikro, upaya ini dilakukan melalui produk-produk yang ditawarkan di BMT dan salah satunya adalah menyalurkan pembiayaan pada nasabah yang membutuhkan dana. Pembiayaan dalam

²Bank Indonesia, http://www.bi.go.id/NR/rdonlyres/BA0429EA-EF4E-4ADB_B32A.E6A83BIC45/250520.outlook_perbankan_syariah_2012, diakses pada tanggal 10 Maret 2012, pukul 09:30

³ Abdul Aziz, *Manajemen Investasi Syari'ah*. Alfabeta : (Bandung : Alfabeta, 2010), hlm. 14

⁴ Andri Soemitro, *Bank dan Lembaga Keuangan Syari'ah*, (Jakarta : Kencana Prenada Media Goup, 2009) hlm. 44



perbankan syari'ah tidak bersifat menjual uang yang mengandalkan pendapatan bunga atas pokok pinjaman yang diinvestasikan, tetapi dari pembagian laba yang diperoleh pengusaha. Pembiayaan pada dasarnya diberikan atas dasar kepercayaan, dengan demikian pemberian pembiayaan adalah pemberian kepercayaan. Secara umum, tujuan pembiayaan dibedakan menjadi dua kelompok besar, yaitu tujuan pembiayaan untuk tingkat makro, dan tujuan pembiayaan untuk tingkat mikro. Secara makro pembiayaan bertujuan untuk :⁵

1. Peningkatan ekonomi umat, artinya masyarakat yang tidak dapat akses secara ekonomi, dengan adanya pembiayaan mereka dapat melakukan akses ekonomi. Dengan demikian, dapat meningkatkan taraf ekonominya.
2. Tersedianya dana bagi peningkatan usaha, artinya untuk pengembangan usaha membutuhkan dana tambahan. Dana tambahan ini dapat diperoleh melakukan aktivitas pembiayaan. Pihak yang surplus dana menyalurkan dana kepada kepada pihak minus dana, sehingga dapat digulirkan.
3. Meningkatkan produktivitas, artinya adanya pembiayaan memberikan peluang bagi masyarakat usaha agar mampu meningkatkan daya produksinya. Sebab upaya produksi tidak akan dapat jalan tanpa adanya dana.
4. Membuka lapangan kerja baru, artinya dengan dibukanya sektor-sektor usaha melalui penambahan dana pembiayaan, maka sektor usaha tersebut akan

⁵ Veithzal Rivai dan Arviyan Arifin, *Islamic Banking*, (Jakarta : Bumi Aksara, 2010) hlm. 701



menyerap tenaga kerja. Hal ini berarti menambah atau membuka lapangan usaha baru.

5. Terjadi distribusi pendapatan, artinya masyarakat usaha produktif mampu melakukan aktivitas kerja, berarti mereka akan memperoleh pendapatan dari hasil usahanya. Penghasilan merupakan bagian dari pendapatan masyarakat. Jika ini terjadi maka akan terdistribusi pendapatan.

Adapun secara mikro, pembiayaan diberikan dalam rangka untuk :⁶

1. Upaya mengoptimalkan laba, artinya setiap usaha yang dibuka memiliki tujuan tertinggi, yaitu menghasilkan laba usaha.
2. Upaya meminimalkan risiko, artinya usaha yang dilakukan agar mampu menghasilkan laba maksimal, maka pengusaha harus mampu meminimalkan resiko yang mungkin timbul. Risiko kekurangan modal usaha dapat diperoleh melalui tindakan pembiayaan.
3. Pendayagunaan sumber ekonomi, artinya sumber daya ekonomi dapat dikembangkan dengan melakukan mixing antara sumber daya alam dan sumber daya manusia serta sumber daya modal.
4. Penyaluran kelebihan dana, artinya dalam kehidupan masyarakat ini ada pihak yang memiliki kelebihan sementara ada pihak yang kekurangan.

Untuk mencapai semua tujuan diatas tentu ada kendala-kendala yang harus di hadapi, seperti pada pemberian pembiayaan yang berdasarkan pada kepercayaan tentu menimbulkan berbagai resiko yang mungkin dihadapi. Resiko

⁶ Veithzal Rivai dan Arviyan Arifin, *ibid*, hlm. 702



yang paling besar dihadapi bank dalam pembiayaan adalah kepatuhan nasabah pembiayaan dalam memenuhi kewajiban-kewajiban untuk membayar bagi hasil, mengangsur serta melunasi pembiayaannya pada bank. Jadi, unsur utama dalam menentukan kualitas tersebut oleh waktu pembayaran bagi hasil, pembayaran angsuran maupun pelunasan pokok pembiayaan.

Untuk mengatasi berbagai resiko tersebut bank menggunakan pengendalian kredit. Ada beberapa jenis pengendalian kredit bank yang pertama *Preventive control of credit* yaitu pengendalian kredit yang dilakukan dengan tindakan pencegahan sebelum kredit tersebut macet. Kemudian *Repressive control of credit* adalah pengendalian kredit yang dilakukan melalui tindakan penagihan/penyelesaian setelah kredit tersebut macet.⁷ Untuk mengantisipasi kredit macet usaha yang dilakukan bukan hanya oleh bank tetapi juga oleh nasabah, salah satu antisipasi yang dilakukan oleh bank yaitu melalui produk penghimpunan dana yang berupa tabungan, dimana melihat dari salah satu fungsi tabungan sebagai investasi sehingga tabungan diharapkan bisa dijadikan sebagai antisipasi pembiayaan bermasalah. Dari hasil observasi, antisipasi dengan mengoptimalkan tabungan ini juga di terapkan di BMT Islamic Centre Kabupaten Cirebon sehingga penulis memutuskan untuk mengadakan penelitian di BMT Islamic Centre kabupaten Cirebon

Namun yang menjadi pertanyaan adalah seberapa besar pengaruh tabungan bisa dijadikan antisipasi pembiayaan bermasalah?. Karena itu saya

⁷ Malayu S.P. Hasibuan, *Dasar-dasar Perbankan*. (Jakarta : Bumi Aksara, 2009), hlm. 106



tertarik untuk melakukan penelitian tentang tabungan sebagai antisipasi kredit macet dengan judul “**PENGARUH TABUNGAN TERHADAP ANTISIPASI PEMBIAYAAN BERMASALAH DI BMT ISLAMIC CENTRE KABUPATEN CIREBON**”.

B. Rumusan Masalah

Dari latar belakang diatas dijelaskan bahwa tujuan dari Baitul Maal wat Tamwil adalah untuk meningkatkan kualitas usaha ekonomi untuk kesejahteraan masyarakat dengan berbagai produk yang di tawarkan, namun untuk mencapai itu tentu ada kendala seperti pembiayaan bermasalah. Untuk itu dilakukan antisipasi dan salah satunya adalah dengan tabungan. Sehingga dalam rumusan masalah ini timbul beberapa pertanyaan, yaitu :

- 1) Bagaimana perkembangan tabungan di BMT Islamic Centre?
- 2) Bagaimana pembiayaan bermasalah di BMT Islamic Centre?
- 3) Bagaimana pengaruh tabungan terhadap antisipasi pembiayaan bermasalah di BMT Islamic Centre?

C. Pembatasan Masalah

Supaya pembatasan masalah ini mengenai sasaran yang tepat maka masalah yang dibatasi adalah berkaitan dengan pembuktian pengaruh tabungan nasabah pembiayaan terhadap antisipasi pembiayaan bermasalah di BMT Islamic



Centre kabupaten Cirebon dengan menggunakan pendekatan empirik yaitu melakukan studi lapangan serta dari buku-buku yang berkaitan dengan masalah.

D. Tujuan Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk membuktikan seberapa besar pengaruh tabungan terhadap antisipasi pembiayaan bermasalah di BMT Islamic Centre.

Secara rinci tujuan tersebut meliputi :

1. Mengetahui perkembangan tabungan di BMT Islamic Centre
2. Mengetahui pembiayaan bermasalah BMT Islamic Centre
3. Memperoleh data tentang seberapa besar pengaruh tabungan terhadap antisipasi pembiayaan bermasalah di BMT Islamic Centre

E. Kegunaan Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

1. Bagi peneliti

Diharapkan penelitian ini dapat menambah pengetahuan yang lebih luas dan melatih diri berfikir secara ilmiah, tentang hal-hal yang berhubungan dengan tabungan dan pembiayaan serta aplikasinya di lapangan.

2. Bagi Lembaga BMT



Memberikan sumbangan atau masukan kepada staf dan karyawan tentang mengoptimalkan tabungan untuk mengantisipasi pembiayaan bermasalah di BMT Islamic Centre.

3. Bagi pihak Akademik

Penelitian ini sebagai perwujudan tri darma perguruan tinggi, dan diharapkan hasil penelitian ini bermanfaat bagi kalangan pendidikan dan akademisi untuk menambah referensi, informasi, dan wawasan teoritis untuk merangsang pihak lain yang akan mengadakan penelitian lebih lanjut.

F. Sistematika Penulisan

Guna mempermudah dalam urutan penulisan penelitian ini, maka penulis membuat sistematika penulisannya yaitu :

Bab I Pendahuluan. Dalam pendahuluan ini meliputi latar belakang masalah, rumusan masalah, pembatasan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, sistematika penelitian.

Bab II Kajian Teori. Dalam kajian teori ini berisi tentang tinjauan tabungan, meliputi definisi tabungan, landasan syari'ah, unsur-unsur tabungan, jenis-jenis tabungan, dan tentang pembiayaan/kredit, meliputi definisi pembiayaan/kredit, unsur-unsur pembiayaan, jenis-jenis pembiayaan, tujuan pembiayaan, analisis kredit/pembiayaan. Setelah kajian teori kemudian



dilanjutkan dengan penjelasan Penelitian Terdahulu, Kerangka Pemikiran dan Hipotesis Penelitian.

Bab III Metodologi Penelitian. Metodologi penelitian ini meliputi Aspek yang diteliti, Lokasi Penelitian, Desain Penelitian, Sumber Data, Populasi dan Sampel, Teknik Pengumpulan Data, Teknik Analisis Data, Uji Instrumen Penelitian.

Bab IV Hasil Penelitian Dan Analisis Pembahasan. Bab empat ini membahas hasil penelitian dan pembahasan penelitian, berisi Gambaran Umum BMT Islamic Centre meliputi Struktur Organisasi; Visi dan Misi; Produk; Produk Simpanan dan Produk Pembiayaan, Karakteristik Responden, Gambaran Tabungan di BMT Islamic Centre, Gambaran Antisipasi Pembiayaan Bermasalah di BMT Islamic Centre, Gambaran pengaruh tabungan terhadap antisipasi pembiayaan bermasalah di BMT Islamic Centre.

Bab V Penutup. Pada bab ke lima adalah penutup yang berisi kesimpulan dan saran. Kesimpulan merupakan uraian jawaban atas pernyataan-pernyataan yang diajukan dalam rumusan masalah, setelah melalui analisis pada bab sebelumnya. Sub bab saran berisi rekomendasi dari peneliti mengenai permasalahan yang diteliti sesuai hasil kesimpulan yang diperoleh.





DAFTAR PUSTAKA

- Al Arif, Nur Rianto. 2011. *Dasar-dasar Ekonomi Islam*. Jakarta : Era Adicitra Intermedia.
- Amir Machmud dan Rukmana. 2010. *Bank Syari'ah Teori, Kebijakan dan Studi Empiris di Indonesia*. Jakarta : Erlangga.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *Bank Syari'ah dari Teori ke Praktek*. Jakarta : Gema Insani Pres.
- Arikunto, Suharsimi. 2010. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*. Jakarta : Rineka Cipta.
- Aziz, Abdul. 2010. *Manajemen Investasi Syari'ah*. Bandung : Alfabeta.
- Bank Indonesia. http://www.bi.go.id/NR/rdonlyres/BA0429EA-EF4E-4ADB-B32A.E6A83BIC45/250520.outlook_perbankan_syariah_2012. diakss pada tanggal 10 Maret 2012, pukul 09:30 WIB
- Deni K. Yusup, M.Ag. 2004. *BMT Bank Islam Instrumen Lembaga Keuangan syari'ah*. Bandung : Pustaka Bani Quraisy.
- Djazuli, A. 2006. *Kaidah-kaidah Fikih*. Cetakan ke-1. Jakarta : Kencana Prenada Media Group.
- Dewan Syari'ah Nasional Majelis Ulama Indonesia. *Himpunan Fatwa Dewan Syari'ah Nasional MUI*. Jilid 1. Edisi Revisi. Jakarta : Gaung Persada.
- Dewi, Gemala. *Aspek-Aspek Hukum Dalam Perbankan dan Perasuransian Syari'ah di Indonesia*. Edisi Revisi. Jakarta : Kencana Prenada Media Group.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Edward W. Reed dan Edward K. Gill. 1995. *Bank Umum*, Edisi Keempat, Cetakan Pertama. Jakarta : Bumi Aksara.

Hasibuan, Malayu S.P. 2009. *Dasar-dasar Perbankan*. Jakarta : Bumi Aksara.

Hermansyah. 2007. *Hukum Perbankan Nasional Indonesia*. Jakarta : Kencana Prenada Media Group.

Kasmir. 2011. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Edisi Revisi, Cetakan ke II. Jakarta : Raja Grafindo Persada.

-----, 2002. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta : Raja Grafindo Persada.

-----, 2002. *Manajemen Perbankan*. Jakarta : Raja Grafindo Persada.

Muhamad. 2008. *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam Pendekatan Kuantitatif*. Jakarta : Raja Grafindo Persada.

-----, 2008. *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam Pendekatan Kuantitatif*. Jakarta : Rajawali Pres.

Priyanto, Duwi. 2010. *Paham Analisis Statistik Data dengan SPSS*. Yogyakarta : Medikom.

Riduwan. 2005. *Belajar Mudah Penelitian Untuk Guru, Karyawan dan Penelitian Pemula*. Bandung : Alfabeta.

Riduwan dan Sunarto. 2009. *Pengantar Statistika untuk Penelitian Pendidikan, Sosial, Ekonomi, Komunikasi, dan Bisnis*. Cetakan Kedua. Bandung : Alfabeta.

Saebani, Beni Ahmad. 2008. *Metode Penelitian*. Bandung : Pustaka Setia.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

- Silvanita, Ktut. 2009. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta : Erlangga.
- Singarimbun dan Efendi. 2003. *Metode Penelitian Survey*. Jakarta : LP3E.
- Siregar, Syofian. 2011. *Statistika Deskriptif untuk Penelitian*. Jakarta : Rajawali Pres.
- Soemitro, Andri. 2009. *Bank dan Lembaga Keuangan Syari'ah*. Jakarta : Kencana Prenada Media Goup.
- Sunggono, Bambang. 2010. *Metodologi Penelitian Hukum*. Jakarta : RajaGrafindo Persada.
- Thomas suyatno, et al. 1999. *Kelembagaan Perbankan*. Jakarta : Gramedia Pustaka Utama.
- Untung, Budi. 2005. *Kredit Perbankan di Indonesia*. Yogyakarta : ANDI.
- Veithzal Rivai dan Arviyan Arifin. 2010. *Islamic Banking*. Jakarta : Bumi Aksara.
- Widiyono, Try. 2009. *Agunan Kredit Dalam Financial Engineering*. Bogor : Ghalia Indonesia.
- Wigiyanti's blog, <http://vwailan.blogspot.com/2012/05/pengertian-tabungan-deposito-giro-dan.html>. Diakses pada 25 Mei 2012
- Wirdyaningsih SH, MH. et al, 2005. *Bank dan Asuransi Islam di Indonesia*. Jakarta : Prenada Kencana Media.
- Wiroso, 2005. *Penghimpunan Dana dan Distribusi Hasil Usaha Bank Syari'ah*. Jakarta : Grasindo.